



学生线上信贷产品设计

e招借

▼

CONTENT



1

产品构思

Product concept

2

调研分析

Research and analysis

3

产品设计

Design of product

4

附件说明

Attachments



产品构思

P r o d u c t c o n c e p t



产品定位

“e招借”是一款面向校园用户的小额借贷产品，旨在为在校大学生提供安全可靠、方便快捷的借贷服务。也能在一定程度上规范校园借贷环境，促进校园贷的健康发展。



概念想法

采用长期借款和短期借款相结合，低借款和免息借款相结合的方式提供借贷服务。并借助招行强大的信用评估体系对用户进行信用评估，定期调整借款额度和利率，鼓励用户提升信用评级。



用户群体

面向所有大学生，包括本科、硕士和博士生。



软件平台

借助招商银行“掌上生活”APP的用户普及度，将“e招借”作为“掌上生活”的一个子应用推广，既方便用户使用，也有助于平台进行管理。



调研分析

Research and analysis

调研分析

调研由用户调研和竞品分析两部分组成，通过用户调研了解用户的需求，通过竞品分析了解行业情况，最终指导整个产品的设计。



用户调研

数据主要来自于“中国人民大学信用管理研究中心 - 《全国大学生信用认知调研报告》”。该报告在了解大学生基本信息和资金需求情况的基础上，深入剖析了其对于网络贷款的认知和需求情况。



竞品分析

通过对“京东白条”、“蚂蚁花呗”、“蚂蚁借呗”、“微粒贷”等热门线上借贷产品进行分析比较，更好的对产品进行定位和设计。

01

看重网贷哪些优点？



03

期望贷款的额度是多少？



05

更偏好哪种还款方式？



02

不使用网贷的原因是什么？



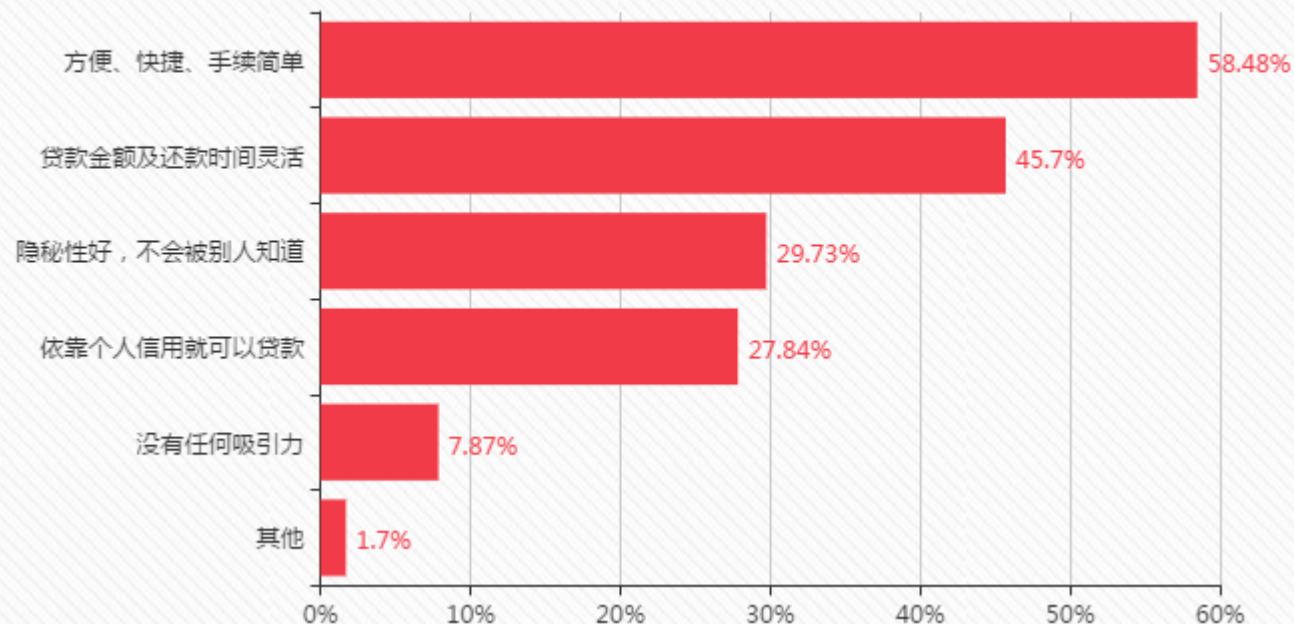
04

期望贷款的期限是多长？



用户调研·看重网贷的优点

看重网贷的优点



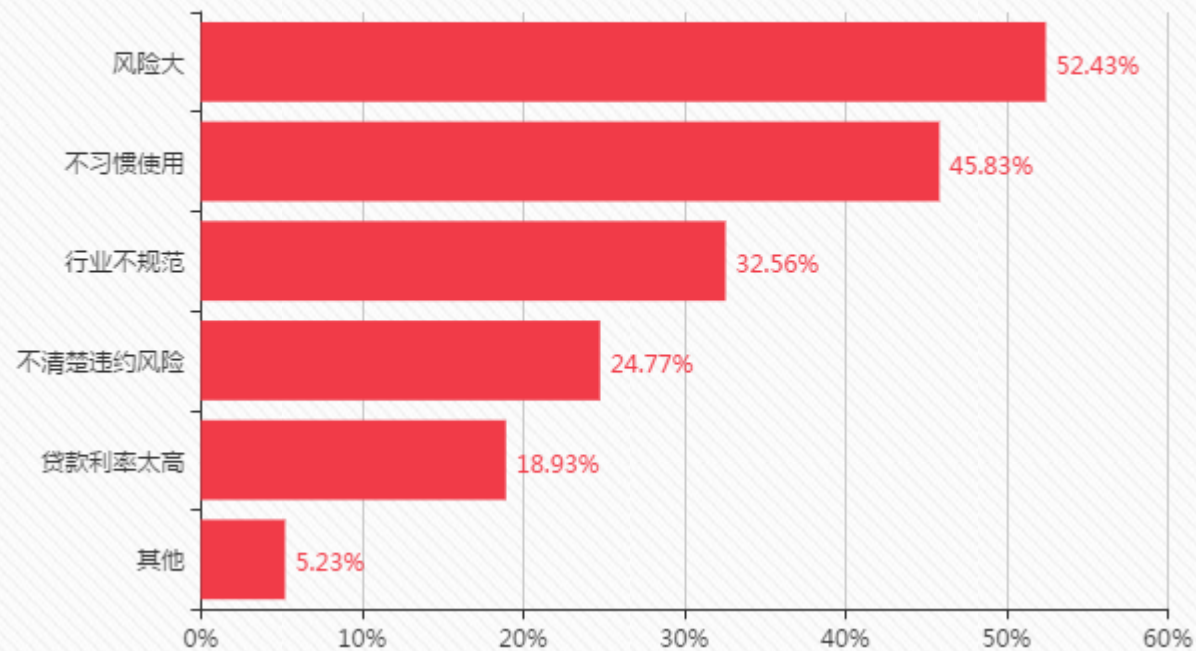
从调研数据中可以看出方便快捷是大学生选择网贷的主要原因，其次是贷款金额和还款时间灵活。

这要求我们在设计产品时必须充分考虑这两个问题：

- 1、借款是不是方便？
- 2、贷款金额和还款时间是不是灵活？

用户调研·不使用网贷的原因

不使用网贷的原因

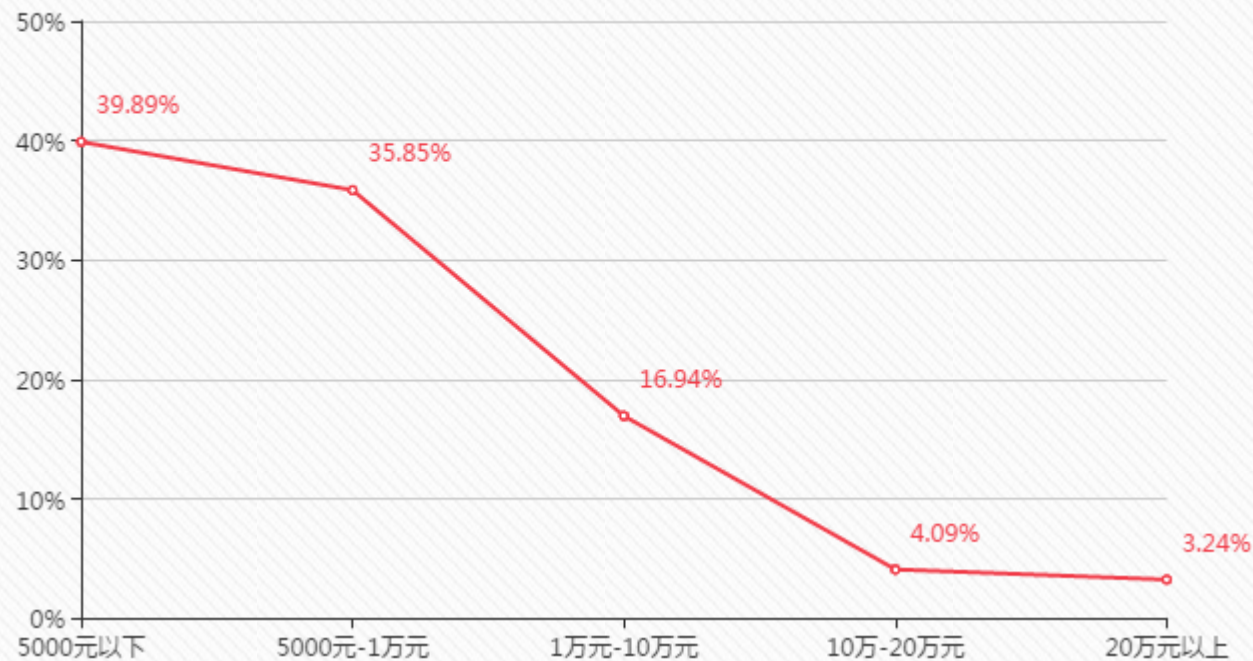


关于网贷，大学生最关心的是风险问题，其次是行业规范和利率。

招行完善的风控系统和规范的业务制度可打消用户对风险大和行业不规范的顾虑。另外，我们需要提供低息甚至免息贷款使用户不用担心利率的问题，同时对于违约的处理也应明确告知用户。

用户调研 · 期望贷款额度

期望贷款额度

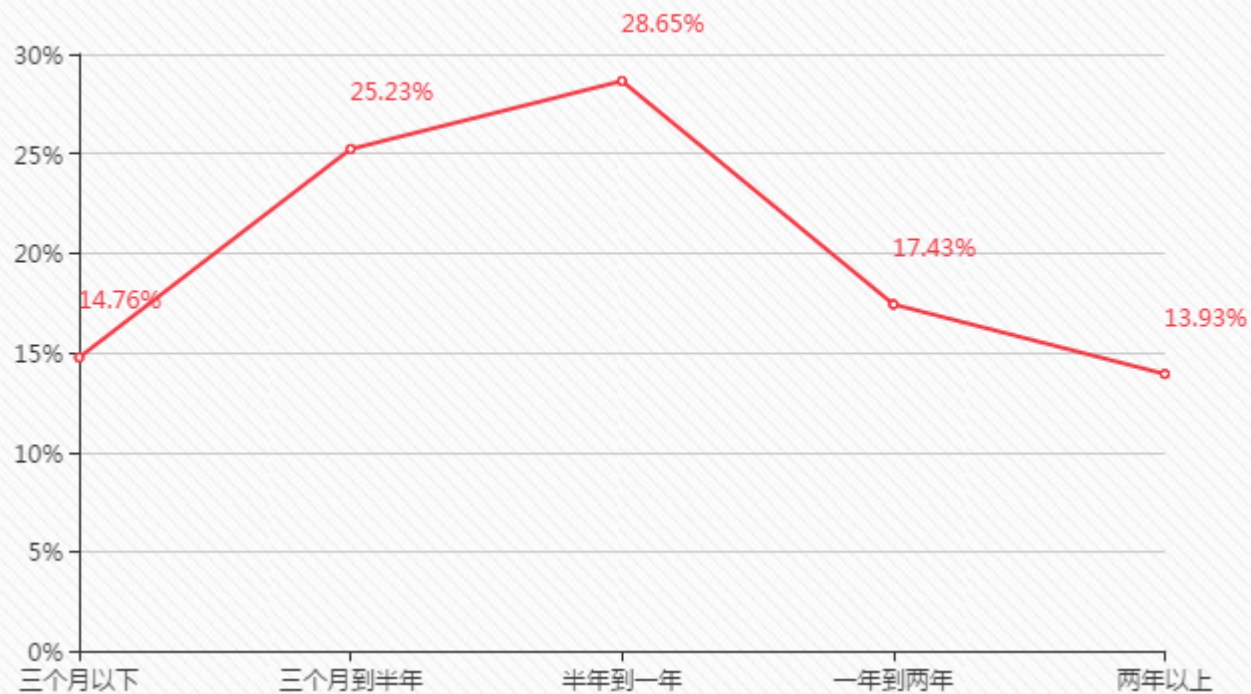


可以看出接近40%的网贷额度在5000元以下，70%以上的网贷额度在1万元以下，小额贷款在大学生网贷中占绝对主导地位。

因此我们的定位应该是**小额借贷服务**，而不是其他类型。考虑到大学生的还款能力，最高额度应该控制在2~5万元以内。

用户调研·期望贷款期限

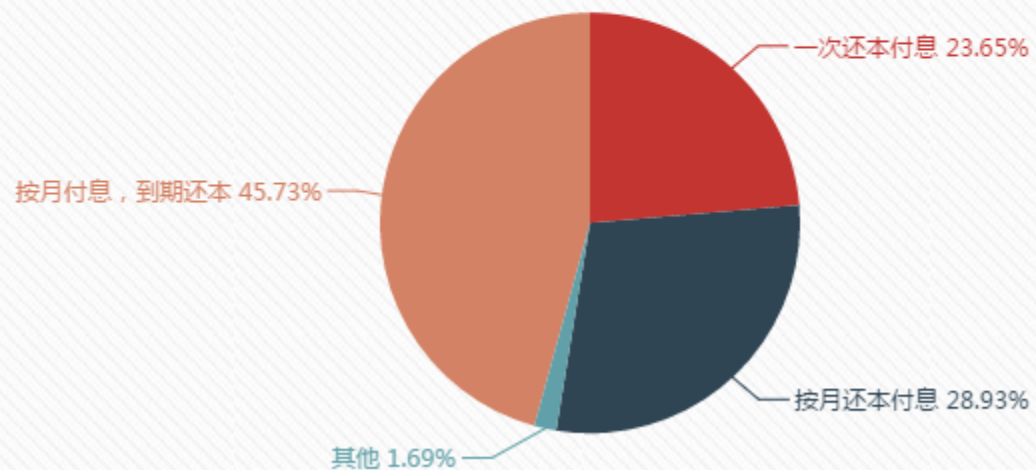
期望贷款期限



我们发现，约有70%的大学生期望的贷款期限在一年以内。结合大学生小额消费和临时性消费的特点，我们可以通过最高期限一年的**长期借款**和最高期限一个月的**短期借款**相结合的方式，为用户提供灵活的借贷服务。

用户调研 · 期望还款方式

期望还款方式



还款方面，大学生更偏向于按月付息到期还本，这也最能减轻前期的还款压力。但同时也有不少人选选择一次还本付息和按月还本付息。

这要求我们提供**多种还款方式**来满足用户的需求。



看重网贷的优点

借款要方便
贷款金额和还款时间要灵活



期望贷款额度

应当定位为小额信贷服务
最高额度应该控制在2~5万元以内



期望还款方式

按月付息 到期还本
按月还本付息
一次还本付息



不使用网贷的原因

提供低息甚至无息贷款
将违约的处理方式明确告知用户



期望贷款期限

提供最高期限为1年的长期借款
提供最高期限为1个月的短期借款



蚂蚁借呗

蚂蚁借呗”是蚂蚁小贷推出的一款用于个人消费的借款服务，满足用户对资金的需求。

蚂蚁花呗

蚂蚁花呗是蚂蚁金服推出的一款消费信贷产品，用户在消费时，可以预支蚂蚁花呗的额度，享受“先消费，后付款”的购物体验。

校园白条

校园白条是京东面向校园用户推出的一种“先消费，后付款”的全新支付方式，在京东网站可以使用白条进行付款。

微粒贷

微粒贷是国内首家互联网银行腾讯微众银行面向微信用户和手机QQ用户推出的纯线上个人小额信用循环消费贷款产品。

竞品分析·利息和免息

蚂蚁借呗	长期借款日利率0.02%~0.06%，短期借款日利率0.015%~0.055%，无免息
蚂蚁花呗	期内免息
校园白条	可选30天免息，分期还款通过每期1%*消费本金的服务费收取利息
微粒贷	日利率0.02%~0.05%，可通过领取免息券获得一定免息天数

可以看到，阿里、京东和腾讯都在一定程度上提供了免息借款服务，虽然京东通过服务费来收取利息，但总体的日利率都在0.02%~0.05%左右。

考虑到大学生的经济能力，我们可以提供较为有力**免息借款**并把非免息借款日利率控制在**0.02%~0.05%**以内。

竞品分析·借款期限和逾期罚息

	借款期限	逾期罚息
蚂蚁借呗	短期借款可选择1天，5天，15天，30天，45天 长期借款可选择3个月，6个月，9个月，12个月	收取正常利率1.5倍的罚息
蚂蚁花呗	一个月	按日利率0.05%收取逾期费用
校园白条	可以选择30天免息或按3/6/12/24分期	按日利率0.05%起收取逾期费用
微粒贷	可选择5个月、10个月、20个月	收取正常利率1.5倍的罚息

借款期限方面呈现多样化的方案，最短可到一天，最长可到两年。根据我们前面的用户调研，约70%的大学生期望一年以内的借款，因此长期借款采用**3/6/9/12**的分期方式是个不错的选择，另外根据大学生临时性消费的特点，我们还可以提供以**30天**为周期的短期借贷服务。

逾期罚息方面，对于蚂蚁借呗和微粒贷这些有原利率的借款，采用的是**1.5倍罚息**的处理方式，而对于免息或无正式利息的借款，都以**日利率0.05%**收取罚息，这些标准都是可以借鉴的。

竞品分析·还款方式和手续费

	还款方式	手续费
蚂蚁借呗	等额本息和先息后本	长期借款提前还款收取千分之五的手续费
蚂蚁花呗	到期偿还本金	不收取手续费
校园白条	30天-到期偿还本金 分期-等额本金	1%*消费本金的服务费（相当于利息）
微粒贷	等额本金	不收取手续费

在还款上，不同商家提供的方式不尽相同，但总体上与我们在用户调研中得到的结论一致。基于利息计算的简单性和还款的便捷性，我们可以为长期借款提供**等额本金**和**先息后本**这两种还款方式，为短期借款提供**一次还本付息**的还款方式。

另外，竞品中大部分的借款都是不需要还款手续费的，我们作为面向学生推出的小额信贷服务，完全可以**不收取任何手续费**。



利息和免息

提供免息借款

普通借款日利率0.02%~0.05%



借款期限和逾期罚息

提供30天的短期借款

提供3/6/9/12个月的长期借款

免息借款采用0.05%（日）的罚息

普通借款采用1.5倍原利率的罚息



还款方式和手续费

短期借款采用一次还本付息

长期借款可选等额本金和先息后本

还款不收取任何手续费



产品设计

Design of product



概要设计

依据调研结果，对借款期限、借款额度等基本要素进行设计

功能设计

对产品的功能和流程进行设计





开通条件

通过招行的信用评估
通过实名认证和学生认证



借款额度

提供免息额度和普通额度，根据信用评级自动调节
免息额度上限5000元，普通额度上限5万元
免息额度包含在总额度内



利息

从免息额度借款不收取利息
从普通额度借款按日利率0.02%~0.05%收取利息



借款期限

提供短期借款和长期借款
长期借款可选择3个月，6个月，9个月和12个月
短期借款为30天
免息额度只可用于短期借款



逾期罚息

免息额度逾期按日利率0.05%收取罚息
普通额度逾期收取正常利率1.5倍的罚息



还款方式和手续费

短期借款只支持一次还本付息
长期借款支持等额本金和先息后本
还款不收取任何手续费



功能架构

对整个产品的功能结构进行设计，产品由哪几个部分组成，每个部分实现怎样的功能。

流程设计

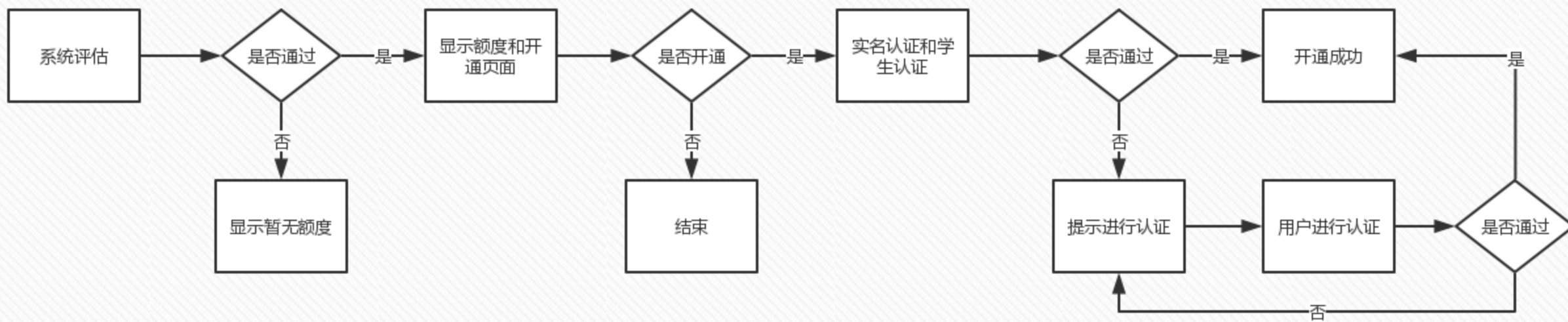
对产品的主要操作流程进行设计，借还款等操作需要哪些步骤，要经过哪些流程。

细节设计

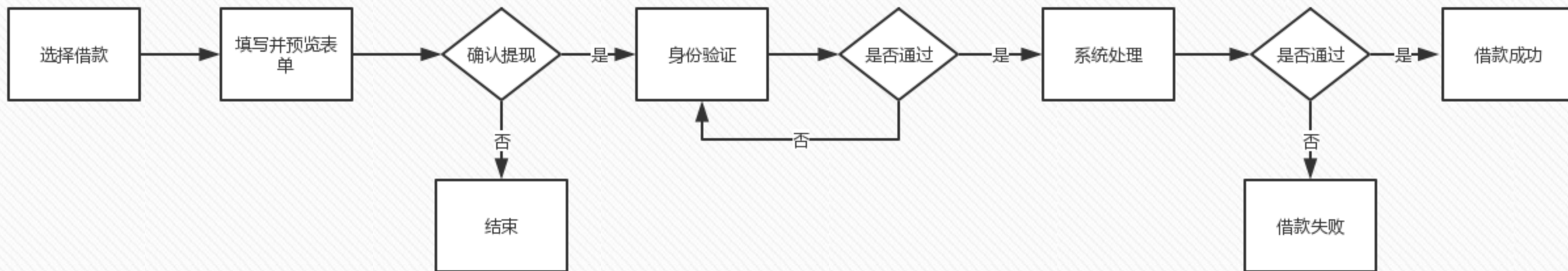
对每个功能模块的细节进行设计，介绍每个功能具体如何实现。



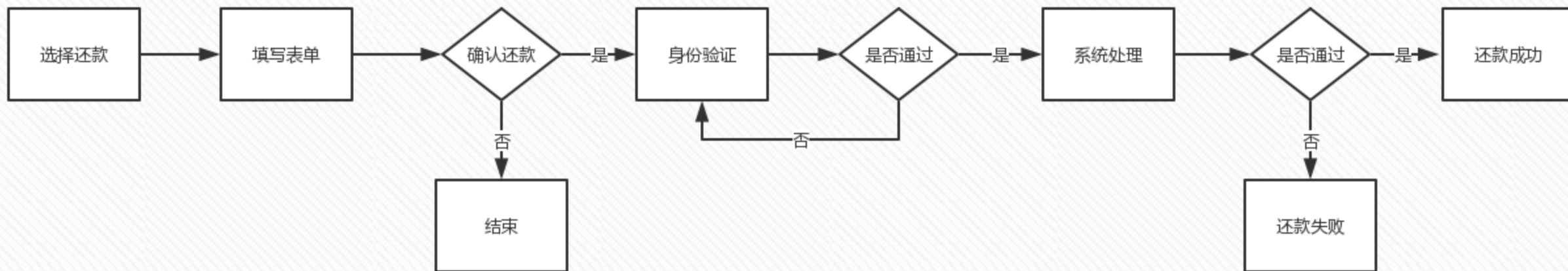
认证流程



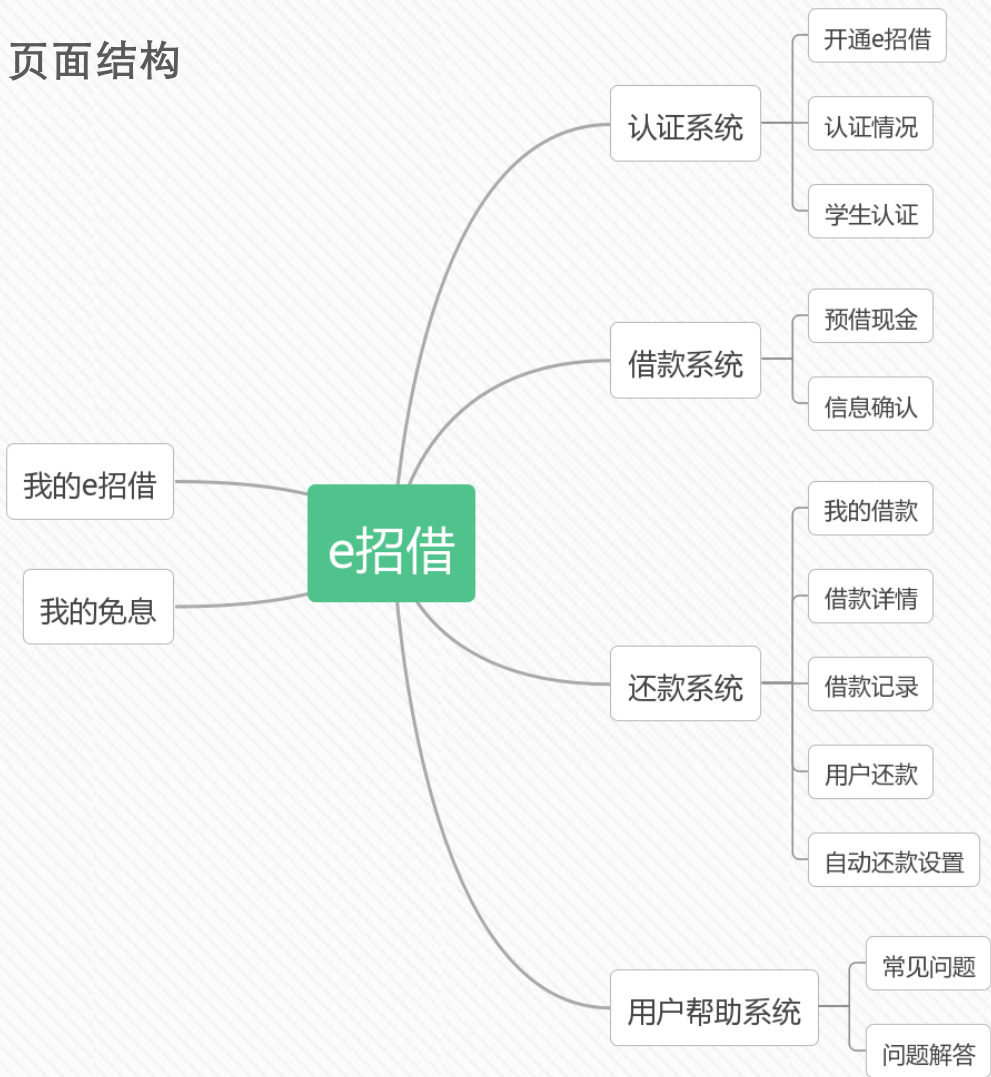
借款流程



还款流程



页面结构



e招借的主要页面结构如图所示，其中我的免息显示了用户免息额度相关的信息，我的e招借显示了账户的概要信息，并且是各页面的主要入口。

我们接下来将对页面总体风格进行设计，并以认证系统，我的e招借，我的免息，借款系统，还款系统，用户帮助系统的顺序介绍每个页面的功能布局。

细节设计 · 页面风格



页面采用蓝白红为主的色调，与掌上生活保持一致。

#00ABF3 #FFFFFF #D9250E

其他方面也尽可能沿用掌上生活的风格，如：

顶部标题居中

按钮采用蓝底白字

不同行之间采用浅色分割线等

细节设计 · 认证系统



系统评估通过



系统评估未通过

开通e招借

若用户通过系统评估则显示额度，并将开通按钮设为可选，若用户未能通过系统评估，则显示暂无额度。

另外，用户可以通过右上角的用户帮助入口了解更多产品信息，进一步确定是否要开通。

细节设计 · 认证系统

<

用户认证

实名认证

张三

✓

学生认证

张三

✓

*完成上述认证即可开通

开通e招借

完成认证

<

用户认证

实名认证

张三

✓

学生认证

未认证

去认证

*完成上述认证即可开通

开通e招借

未完成认证

认证情况

这里默认用户已经完成了招行的实名认证，对于未完成学生认证的用户，可以点击“去认证”完成学生认证。

完成这两项认证后即可开通e招借。

细节设计 · 认证系统

<

学生认证

真实姓名

张三

身份证号

4*****8

学校

华中科技大学 ▾

学历

硕士 ▾

入学年份

2015

提交认证

信息填写

<

学生认证

✔ 恭喜你完成学生认证, [点击返回](#)

认证成功

<

学生认证

✘ 很遗憾, 认证未能通过

未通过原因:

· 学校名错误

请核对相关信息后[重新认证](#)

认证失败

学生认证

用户通过信息填写页填写和提交认证信息, 认证通过则返回认证成功页, 认证未能通过, 则显示认证失败和失败原因。

细节设计 · 我的e招借和我的免息



我的e招借



我的免息

我的e招借

显示当前可用额度和总额度，并且为其他功能提供入口和简要的信息提示。

我的免息

显示免息额度相关信息，并对免息额度的使用进行了说明。在该页面进行借款操作将默认从免息额度借款。

细节设计 · 借款系统

<

预借现金

提现金额

从普通额度提取

¥ 600.00

从普通额度提取

期限

3个月

还款方式

等额本金

日利率

0.05%

利息总额约为18.00元

收款卡号

招商银行[4399]

预览订单

预借现金

<

信息确认

提现金额

¥ 600.00

收款卡号

招商银行[4399]

期限

3个月

还款方式

等额本金

每月还款约206.00元

日利率

0.05%

利息总额约为18.00元

同意

e招借用户服务协议

确认提现

信息确认

预借现金

用户在该页面编辑借款相关信息，包括金额、从哪种额度提取、期限等等，编辑完成后可点击预览订单进行信息确认。

信息确认

以更为简洁的方式显示此前用户填写的订单，用户确认后即可进行提现操作。

细节设计 · 还款系统

我的借款	
免息借款	¥500.00 已逾期
普通借款	¥1000.00 2017-07-25至2017-08-26
普通借款	¥1500.00 2017-07-25至2017-08-26
免息借款	¥500.00 2017-07-24至2017-08-11

我的借款

借款记录	
免息借款	¥500.00 已于2017-08-02还清
普通借款	¥800.00 已于2017-07-05还清
普通借款	¥1200.00 已于2017-07-01还清

借款记录

借款详情	
借款金额	¥800.00 使用中
借款类型	普通借款
剩余本金	¥600.00
借款期限	2017-07-02至2017-10-03
还款方式	等额本金
还款	

借款详情

我的借款

该页包含了当前借款列表，点击右上角借款记录图标可进入借款记录页。

借款记录

该页包含了用户的历史借款记录。

借款详情

点击借款列表页或记录页的条目即可进入借款详情页，该页面显示了该笔借款的详细情况。若是使用中或逾期的借款，还可以点击下方按钮进行还款。

细节设计 · 还款系统

<

用户还款

全部还清

☐

本期本金

¥ 200.00

本期利息

¥ 9.00

还款金额

¥ 209.00

✎

确认还款

本期还款

<

用户还款

全部还清

☒

本金

¥ 600.00

利息

¥ 18.00

还款金额

¥ 618.00

确认还款

全部还清

用户还款

用户点击还款后将进入该页面，可以选择偿还本期或全部还清。

系统将会默认在还款金额处显示需还金额，用户也可以选择手动编辑（全部还清除外）。

细节设计 · 还款系统



关闭自动还款

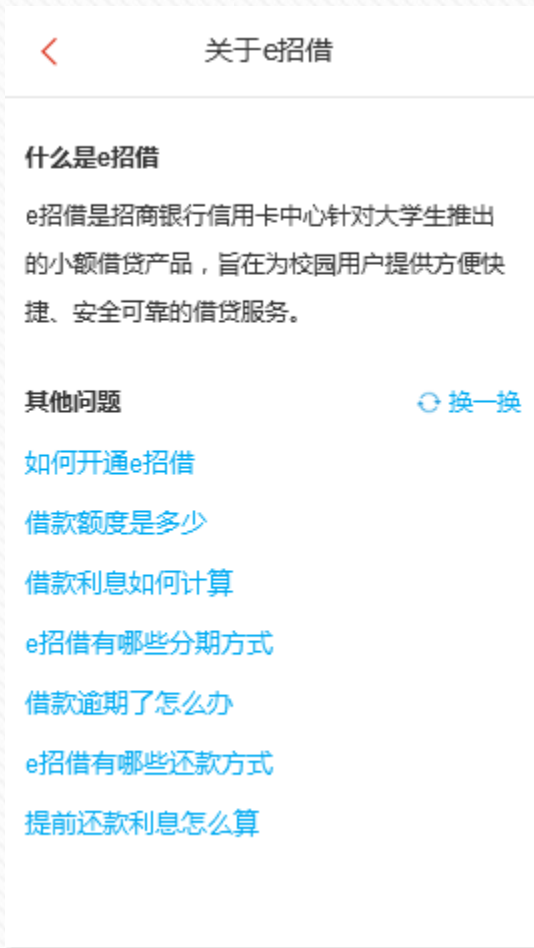


开启自动还款

自动还款设置

在该页面可以选择是否开启自动还款并编辑还款账户。开启自动还款后，系统将在还款日自动从所选账户中扣除当期需还款项。

详细设计 · 用户帮助系统



常见问题



问题解答

用户帮助系统

用户帮助系统罗列了用户使用e招借时的常见问题，点击问题即可进入问题解答页。点击换一换可以查看更多问题。



附件说明

A t t a c h m e n t s



e招借Axure原型文件

该文件是e招借app设计的原型文件，PPT中所有的app页面图像都来自于该文件，一些没有在PPT中展示的页面也包含在此文件中



中国人民大学信用管理研究中心 - 《全国大学生信用认知调研报告》

PPT中用户调研部分的数据都来自于该文件，该文件还包括大量其他的数据和分析，对整个产品的设计起到了很好的指导作用



感谢您的观看

THANKS FOR YOUR WATCHING